



УТВЕРЖДЕНО:
Решение Общего собрания акционеров АО ВКАБАНК
« 27 » апреля 2016 года

УТВЕРЖДЕНО:
Решение Совета директоров АО ВКАБАНК
«23» марта 2016 года

Председатель Совета Директоров АО ВКАБАНК

_____ С.С.Бадалов

Волго-Каспийский Акционерный банк (акционерное общество)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

г. Астрахань

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли	стр. 1
2.	Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2015 году	стр. 2
3.	Отчет Совета директоров АО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	стр. 3
4.	Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2016 году	стр. 5
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО ВКАБАНК	стр. 7
6.	Описание основных факторов риска, связанных с банковской деятельностью	стр. 7
7.	Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена гл. XI ФЗ «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.	стр. 12
8.	Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК	стр. 14
9.	Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК	стр. 16
10.	Основные положения политики АО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.	стр. 17
11.	Сведения о соблюдении АО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 18
12.	Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2015 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	стр. 21

1. Сведения о положении АО ВКАБАНК в отрасли

История развития Волго-Каспийского Акционерного Банка представляет собой 25 лет успешной работы на банковском рынке, роста доверия со стороны клиентов и контрагентов банка, уверенное и достойное место среди российских коммерческих банков. За время работы Банк приобрел репутацию динамично развивающейся и финансово-стабильной кредитной организации.

За годы работы на рынке банковских услуг АО ВКАБАНК заслужил репутацию надежного и устойчивого кредитного учреждения. Среди клиентов банка – предприятия промышленности, энергетики, автотранспорта, строительства и торговли.

Руководство Банка сознательно сделало выбор в пользу консервативной, тщательно выверенной политики. Был обеспечен необходимый запас ликвидности, достаточности капитала и финансовой устойчивости, что помогло минимизировать возможные потери, адекватно оценить возникающие риски и открывающиеся возможности. Гибкое и своевременное реагирование на быстро меняющиеся экономические условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение банком дохода по всем основным видам операций.

АО ВКАБАНК - универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц в валюте РФ;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание в валюте РФ и иностранной валюте, осуществление безналичных операций с использованием системы электронных платежей «Клиент-Банк», штрих – кода, сканирования документов;
- международные расчеты, в т.ч. с использованием системы SWIFT;
- эмиссия и эквайринг банковских карт ПС «MasterCard» для физических лиц
- операции с банковскими картами платежной системы «Волга»: эмиссия карт для физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (открытие счетов и выдача карт, расчетно-кассовое обслуживание счетов в сети точек обслуживания); эквайринг операций с использованием банковских карт (расчеты с предприятиями торговли (сферы услуг) с использованием банковских карт; выдача наличных денежных средств держателям карт, не являющимся клиентами Банка – по картам платежной системы «Волга», выданным другими банками-эмитентами, реализация «зарплатных» проектов с использованием БК.
- эквайринг операций по картам платежной системы «Золотая корона»;
- осуществление функций агента валютного контроля, консультационная поддержка клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, составление документов валютного контроля;
- операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- переводы средств физических лиц без открытия счета, в т.ч. по системам денежных переводов, в валюте РФ и иностранной валюте;
- прием коммунальных и прочих платежей;

- продажа памятных монет из драгоценных металлов;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических лиц в драгоценных металлах (золото, серебро);
- предоставление индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей;
- консультационно-справочные услуги.

АО ВКАБАНК имеет пять дополнительных офисов, которые осуществляют свою деятельность в различных районах Астраханского региона: Советском и Трусовском районах г. Астрахани, Наримановском, Икрянинском и Харабалинском районах Астраханской области, и шесть операционных касс вне кассового узла Банка.

Банк строит работу по разработке и внедрению новых банковских услуг под девизом "Быть и оставаться банком, деятельность которого всегда превосходит ожидания клиентов". Обладая информационной базой, современными коммуникациями, техническими возможностями и банковскими технологиями, Банк постоянно работает над расширением и внедрением новых форм услуг.

2. Приоритетные направления деятельности АО ВКАБАНК в 2015 году

В соответствии со «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (Открытое акционерное общество) на 2015 год», утвержденной Советом директоров Банка от 27.02.2015г., основная стратегическая цель деятельности Банка в 2015 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

Основными задачами деятельности Банка в 2015 году являлись:

- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиенто-ориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- повышение конкурентоспособности банковских операций;
- увеличение непроцентной прибыли за счет развития услуг, предоставляемых на комиссионной основе;
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями деятельности;
- совершенствование системы оценки и управления рисками;
- совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

В рамках стратегического развития Банка в 2015 году приоритетными направлениями деятельности являлись следующие:

Развитие активных операций

Кредитные вложения

Основная задача при формировании кредитного портфеля – улучшение его качества, минимизация кредитного риска, снижение доли и уровня проблемной задолженности.

Для минимизации данного процесса Банк осуществлял:

- Постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, в т.ч. финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга.
- Тщательную работу с проблемными кредитами, поиск путей недопущения просроченной задолженности путем реструктуризации долга при наличии перспектив погашения.
- Активизацию работы по взысканию просроченной задолженности.

Для реализации поставленных задач Банк усилил развитие следующих ключевых направлений:

- Обеспечение прироста клиентской базы по двум направлениям - привлечение новых надежных, платежеспособных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), устойчивых к экономическому спаду; удержание имеющихся клиентов. Для этих целей создание режима максимального благоприятствования для постоянных клиентов, имеющих положительную кредитную историю.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских кредитных продуктов за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Реализация тарифной и процентной политики дифференцированно для каждого клиентского сегмента в соответствии с бизнес-задачами и актуальной конъюнктурой рынка.
- Активное предложение клиентам услуг банка по предоставлению гарантий.
- Регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение банковских кредитов.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, развитие и внедрение новых продуктов и услуг.

Межбанковские размещенные средства

В 2015 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и, одновременно, получения дохода, свободная ликвидность Банка размещалась в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию:

- 1) депозиты Банка России;
- 2) в банках-резидентах с государственным участием в капитале:
 - на корреспондентских счетах «Ностро» на условиях Сделок неснижаемого остатка;
 - векселя.

Развитие пассивных операций

Ключевыми направлениями деятельности Банка по привлечению средств являлись:

- Обеспечение конкурентоспособности банковских услуг за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и наращиванию объема ресурсной базы Банка и обеспечивающей, при этом, доходность кредитного портфеля Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности, в сфере обслуживания физических и юридических лиц, в т.ч. с применением современных банковских технологий.

Осуществление на постоянной основе мониторинга условий привлечения во вклады банков-конкурентов позволило своевременно вносить изменения в процентную политику Банка, что обеспечило поддержание конкурентных преимуществ Банка.

Особыми направлениями развития бизнеса являлись предоставление банковских услуг по купле/продаже иностранной валюты и совершению операций с драгоценными металлами по ОМС, расчетное обслуживание в иностранной валюте, осуществление функций агента валютного контроля, оказание клиентам квалифицированной консультационной поддержки в сфере валютного законодательства и внешнеэкономической деятельности.

3. Отчет Совета директоров АО ВКАБАНК о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Основные итоги деятельности АО ВКАБАНК в 2015 году

Финансовым результатом деятельности Банка за 2015 год стала прибыль после налогообложения в сумме 27 млн. руб.

АО ВКАБАНК имеет высокую капитализацию: по состоянию на 01.01.2016г. собственный капитал Банка составил 1,109 млрд. рублей /рост за 2015 год на 4,2%/.

Величина собственного капитала Банка на протяжении всего 2015 года поддерживалась на уровне, более чем достаточном для выполнения обязательных экономических нормативов, а значит, и для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Значение норматива достаточности собственного капитала Банка на 01.01.2016г. – 67,10%, что более чем в 6 раз превышает установленный Банком России минимум (10%).

В течение 2015 года АО ВКАБАНК соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы.

Значительную долю в доходах АО ВКАБАНК за 2015 год составили доходы по выданным кредитам – 130 млн. руб. или 20,8% всех полученных доходов. Купонный доход по вложениям в облигации федерального займа составил 38 млн. руб. или 6,1% доходов. Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России, и средствам, размещенным на корреспондентском счете «ностро» – 33 млн. руб. или 5,3% от доходов.

Другим существенным источником доходов Банка является комиссия, полученная за оказанные услуги. Её объем за 2015 год составил 68 млн. руб. или 10,9% от доходов.

Активы Банка составили на 01.01.2016 г. – 2,453 млрд. руб., в том числе объем доходоприносящих активов – 1,720 млрд. руб. или 70% от общей суммы активов Банка. Структура доходоприносящих активов такова:

- 35 % - кредитные вложения;
- 35 % - вложения в ценные бумаги;
- 20% - средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах;
- 10 % - депозиты в Банке России.

Осуществляя банковскую деятельность в условиях экономического кризиса, АО ВКАБАНК в 2015 году проводил осторожную, консервативную кредитную политику. Учитывая возросшие риски кредитования, Банк сократил кредитование наиболее рискованных направлений и высвободил кредитные ресурсы Банка для наименее рискованного размещения в другие инструменты денежного рынка. В связи с этим, объем кредитного портфеля на 01.01.2016г. составил 608 млн. руб., снизившись за год на 47%, что было связано, в основном, с погашением крупной ссудной задолженности субъекта федерации. В целом, несмотря на определенное увеличение кредитного риска, качество кредитного портфеля Банка на протяжении всего отчетного периода можно оценить как «удовлетворительное», уровень кредитного риска - как умеренный.

В 2015 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и, одновременно, получения дохода, Банк размещал свободную ликвидность в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию:

- 1) депозиты Банка России;
- 2) в банках-резидентах с государственным участием в капитале:
 - на корреспондентских счетах «Ностро» на условиях Сделок неснижаемого остатка;
 - векселя.

Объем вложений Банка в ценные бумаги на 01.01.2016г. составил 611 млн. руб., в том числе:

- 99% - вложения в долговые обязательства РФ и субъектов РФ;
- 1% - вложения в прочие долговые обязательства и акции.

Рост балансовой стоимости портфеля ценных бумаг за 2015 год на 222 млн. руб. произошел в основном за счет роста вложений в государственные ценные бумаги – Облигации федерального займа (на 184 млн. руб.), а также за счет снижения отрицательной переоценки по вложениям в ОФЗ (на 42 млн. руб.).

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2016г. составил 1,021 млрд. руб., в том числе:

- 55% - средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 45% - средства физических лиц.

В 2015 году, в сложных условиях удержания средств физических лиц под давлением внешних кризисных факторов (сокращение доходов населения, агрессивная процентная политика банков-конкурентов, нуждающихся в ликвидности), фиксируется незначительное снижение объема средств физических лиц – 13 млн. руб. Данная динамика привлеченных средств физических лиц характеризует проводимую Банком процентную политику как взвешенную и учитывающую риск процентной ставки.

Основной целью реализации процентной политики Банка в отчетном году было соблюдение необходимого баланса привлеченных и размещенных ресурсов, собственного капитала Банка, и их стоимости без ущерба для ликвидности и платежеспособности Банка, а также доходности банковской деятельности. Такая цель была успешно достигнута АО ВКАБАНК в 2015 году.

Уровень принимаемых АО ВКАБАНК в 2015 году банковских рисков оценивался как приемлемый, адекватный характеру и объему проводимых Банком операций. Параметры управления рисками соответствовали текущему состоянию и стратегии развития Банка.

Результаты развития АО ВКАБАНК по приоритетным направлениям его деятельности

Кредитование

В 2015 году АО ВКАБАНК осуществлял деятельность в области кредитования в нестабильных условиях существенного охлаждения экономики Российской Федерации. Экономическая конъюнктура не способствовала росту потребительского кредитования в связи со снижением реальных доходов населения, а компании реального сектора экономики преимущественно занимали в 2015 году позицию сокращения расходов и величины заемного капитала.

В то же время, в кризисных экономических условиях Банк, с учетом кредитных рисков, осуществлял кредитование малого и среднего бизнеса Астраханского региона, не приостанавливая его ни в одном из секторов экономики. Региональные компании продолжали пользоваться услугами Банка и по предоставлению банковских гарантий.

По ряду отраслей региональной экономики был отмечен рост кредитования: более активно (на 18%) по сравнению с 2014 годом привлекали кредиты компании строительного профиля, на 39% выросла выдача кредитов астраханским торговым предприятиям. Следует отметить положительный эффект от реализации государственной политики импортозамещения: наиболее активно пользовались кредитами Банка торговые компании, осуществляющие оптовую и розничную торговлю продуктами питания; сельское хозяйство также наращивало объемы производства и привлекало кредитные ресурсы в Банке в объемах на порядок выше уровней 2008 – 2014 годов.

В целом, спрос астраханских сельхозтоваропроизводителей на кредитные ресурсы в 2015 году был достаточно высоким. Однако, основным фактором, препятствовавшим дальнейшему росту кредитования Банком агропромышленного сектора, являлось отсутствие у сельхозпроизводителей достаточного залогового обеспечения.

В 2015 году напряженная ситуация с бюджетами разных уровней не позволяла активно работать в направлении кредитования субъектов федерации и муниципальных образований, однако Банк на постоянной основе осуществлял их мониторинг как одного из целевых сегментов, не исключая возможности дальнейшей работы в этом направлении.

Учитывая, что Банк располагает достаточным собственным капиталом, позволяющим предоставлять банковские гарантии в соответствии с федеральным законом №44-ФЗ, осуществляемая работа в этом направлении также дала положительный результат – объем выданных АО ВКАБАНК гарантий превысил уровень 2014 года почти в 2 раза.

Реализация Банком необходимых мероприятий по погашению проблемной ссудной задолженности позволила в 2015 году погасить существенную часть просроченной задолженности - 19,5% от остатка проблемных кредитов на 01.01.2015г. Тем не менее, сложные кризисные экономические условия не могли не сказаться на финансовом положении заемщиков из среды малого и среднего предпринимательства, а также качестве обслуживания кредитов, что, в свою очередь, не позволило снизить абсолютную величину просроченной задолженности. Однако, величина просроченной задолженности на 01.01.2016г. сложилась на 22,6% ниже средней величины просроченной задолженности за период с 2008 по 2015г.

На протяжении всего отчетного года АО ВКАБАНК поддерживал конкурентноспособные условия кредитования, проводя гибкую процентную политику и используя индивидуальный подход к кредитным потребностям клиентов.

Операции с ценными бумагами

Волго-Каспийский Акционерный Банк (АО) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

В течение 2015 года АО ВКАБАНК осуществлял сделки с ценными бумагами Банка на ПАО «Фондовая биржа ММВБ».

В 2015 году в условиях экономического кризиса в целом и волатильности на фондовом рынке, в целях минимизации рисков, в качестве инструмента для размещения свободной ликвидности Банком осуществлялись вложения в долговые обязательства Российской Федерации.

Операции с торговым портфелем ценных бумаг являлись одним из источников доходов.

В течение 2015 года Депозитарий АО ВКАБАНК предоставлял депонентам полный спектр депозитарных услуг, включая учет прав собственности на эмиссионные ценные бумаги, услуги по учету операций залога ценных бумаг, выплату доходов по ценным бумагам. По состоянию на 01.01.2016г. в Депозитарии учитывались эмиссионные государственные и корпоративные ценные бумаги. Депозитарий, выступая в качестве номинального держателя, оперативно формировал и предоставлял по запросам регистратора, осуществляющего ведение реестра, списки акционеров для проведения общих годовых и внеочередных собраний, выплаты доходов по ценным бумагам.

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

По итогам 2015 года Банк получил положительный финансовый результат от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

В отчетном году увеличена клиентская база в сфере банковского обслуживания внешнеторговых контрактов в валюте РФ и иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – участников внешнеэкономической деятельности.

Одной из стратегических задач, стоящих перед АО ВКАБАНК в отчетном году, являлась минимизация степени влияния на финансовый результат переоценки счетов в иностранной валюте и в драгоценных металлах. В этих целях

Банком на постоянной основе осуществлялся мониторинг и анализ текущих изменений на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. В необходимых случаях проводились регулирующие сделки для выравнивания валютной позиции и уменьшения риска потерь при неблагоприятном изменении курсов валют и драг. металлов. Поддерживался баланс между активами и пассивами в различных валютах и драгоценных металлах.

Клиентские операции. Система сервисного обслуживания

В 2015 году АО ВКАБАНК предоставлял весь имеющийся спектр банковских услуг своим клиентам – юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая и традиционные услуги, и новые, получившие своё развитие в отчетном году.

клиентам – юридическим лицам услуги по размещению свободных денежных средств в депозиты Банка, увеличив клиентскую базу по данному направлению деятельности.

В отчетному году развивались операции с использованием банковских карт по следующим основным направлениям:

- заключение новых договоров, предусматривающих перечисление заработной платы работников организаций на счета карт «Волга» и «MasterCard»;
- совершение безналичных операций оплаты товаров (работ, услуг) во всех устройствах, оснащенных логотипом МПС, совершения платежей по картам в сети Интернет, операций по получению наличных в банкоматах Банка и банкоматах других кредитных организаций без взимания комиссионного вознаграждения;
- эквайринг операций в собственных банкоматах по выдаче наличных клиентам других кредитных организаций;
- запущен в работу новый, бесплатный для клиентов, сервис – переводы с карты на карту банка в банкоматах.

Ликвидность

Уровень ликвидности АО ВКАБАНК, характеризующий способность банка отвечать по своим обязательствам, очень высокий.

В течение всего 2015 года Банк выполнял все установленные Банком России нормативы ликвидности.

По состоянию на 01.01.2016г. значения нормативов ликвидности Банка составили:

- мгновенная ликвидность/по обязательствам в течение 1 дня/	211,82% - более, чем в 14 раз превышает установленный Банком России минимум (15%)
- текущая ликвидность /по обязательствам в течение 30 дней/	168,68% - более, чем в 3 раза превышает установленный Банком России минимум (50%)
- долгосрочная ликвидность /по обязательствам свыше года/	18,69% - при установленном Банком России максимуме – 120%

Банком своевременно выполняются обязательства перед клиентами и контрагентами, не допускаются нарушения своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов.

4. Перспективы развития АО ВКАБАНК в 2016 году

В соответствии со «Стратегией развития деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) на 2016 год», утвержденной Советом директоров АО ВКАБАНК от 29.02.2016 г., основная стратегическая цель деятельности ВКАБАНКа в 2016 году - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

Основными задачами деятельности Банка в 2016 году являются:

- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиенто-ориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- повышение конкурентоспособности банковских операций;
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- совершенствование политики управления рисками, внедрение современных методов и подходов оценки рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечения ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование корпоративного управления Банком и повышение степени вовлеченности персонала в процесс реализации Стратегии.

Бизнес – стратегия

Развитие активных операций

В целях обеспечения прибыльной деятельности и финансовой устойчивости Банка, учитывая сохранение рисков существенного охлаждения экономики, ухудшение экономической конъюнктуры, в т.ч. конъюнктуры кредитного рынка, связанное с ростом кредитных рисков по причине ухудшения финансового состояния заемщиков, определены следующие виды активов для планируемого размещения средств Банка:

- депозиты Банка России;
- государственные ценные бумаги - ОФЗ;
- размещение средств в крупнейших банках-резидентах с государственным участием в капитале;

- кредиты высокого качества муниципальным образованиям, юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Кредитование в валюте РФ.

Основная задача при формировании кредитного портфеля Банка – это сохранение объема и качества кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

Банк планирует продолжить кредитование основных групп клиентов – астраханских предприятий малого и среднего бизнеса, что позволит увеличить объем инвестиций в реальный сектор экономики региона.

Предоставление кредитов муниципальным образованиям, субъектам РФ на цели финансирования бюджета планируется осуществлять при условии минимизации кредитных рисков.

При условии стабилизации экономической ситуации и роста платежеспособности населения в 2016 году планируется активизировать кредитование физических лиц, с предоставлением кредитов под обеспечение.

Для реализации поставленных задач Банк планирует усилить развитие следующих ключевых направлений:

- Обеспечение прироста клиентской базы по двум направлениям - привлечение на услуги кредитования новых надежных, платежеспособных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), устойчивых к экономическому спаду; удержание имеющихся клиентов. Для этих целей - создание режима максимального благоприятствования для постоянных заемщиков, имеющих положительную кредитную историю.
- Разработка кредитных продуктов для клиентов с положительной кредитной историей. Проведение льготных акций в сфере кредитования для высоконадежных клиентов.
- Активное предложение клиентам услуги банка по предоставлению гарантий.
- Регулярный мониторинг объявляемых конкурсов и аукционов на привлечение банковских кредитов, и участие Банка в аукционах и конкурсах с параметрами, соответствующими кредитной и процентной политике Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса в сфере кредитования, развитие и внедрение новых продуктов и услуг.
- Проведение процентной политики, основанной на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, с учетом рыночной конъюнктуры и конкурентной среды.
- Повышение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка за счет гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей заемщика.
- Обеспечение доступности кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке.
- При предоставлении кредита особое внимание уделять консультированию и оказанию комплексных услуг клиентам Банка.

Кредитование клиентов планируется осуществлять по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование. Кроме того, в целях учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в оптимизации расчетов с контрагентами и расходов по обслуживанию кредитов, дальнейшее развитие получит овердрафтное кредитование под обеспечение.

На 2016 год запланировано развитие новых видов кредитных продуктов с использованием гибких условий кредитования, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса, при минимизации кредитных рисков.

Межбанковские депозиты и размещение средств в крупнейших банках-резидентах с государственным участием.

В 2016 году в целях регулирования избыточной ликвидности Банка и, одновременно, получения дохода, планируется размещать свободную ликвидность Банка в максимально надежные финансовые инструменты, альтернативные кредитованию:

- 1) депозиты Банка России;
- 2) в банках-резидентах с государственным участием в капитале:
 - на корреспондентских счетах «Ностро» на условиях Сделок неснижаемого остатка;
 - депозиты или векселя.

Ценные бумаги.

Операции с торговым портфелем ценных бумаг рассматриваются Банком как один из источников доходов, влияющих на финансовый результат.

Банком могут быть осуществлены вложения в долговые обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и местных органов власти, Банка России, кредитных организаций и прочих эмитентов – резидентов, а также вложения в акции различных эмитентов, включая акции кредитных организаций – резидентов.

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами, его финансового состояния и прочих факторов.

В 2016 году в условиях экономического кризиса в целом и волатильности на фондовом рынке, в целях минимизации рисков Банк рассматривает в качестве возможных инструментов для размещения свободной ликвидности - долговые обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и местных органов власти, Банка России.

Развитие пассивных операций.

Основной рост клиентской базы в 2016 году планируется достичь за счет увеличения числа потребителей банковских услуг, особенно среди розничных клиентов, представителей малого и среднего бизнеса.

Необходимо поддержание объема (величины) ресурсной базы на уровне, необходимом для формирования доходоприносящих активов, обеспечивающих прибыльную деятельность Банка в соответствии с целевым ориентиром.

Работу Банка по привлечению средств планируется проводить по следующим основным направлениям:

- Удержание и наращивание клиентской базы .

- Расширение ряда банковских продуктов и услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям; повышение стандартов качества обслуживания клиентов.
- Обеспечение конкурентоспособности банковских услуг за счет постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, способствующей поддержанию и наращиванию объема ресурсной базы Банка и обеспечивающей, при этом, доходность размещенных средств Банка.
- Улучшение качества банковского сервиса при реализации принципов клиентоориентированности в сфере обслуживания физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т.ч. с применением современных банковских технологий.
- Увеличение объема оказания безрисковых услуг и соответственно - доли комиссионного дохода по таким операциям в структуре доходов Банка.
- Наращивание удельного веса средств клиентов на расчетных счетах, как наиболее дешевых ресурсов, в общем объеме источников средств Банка.
- Привлечение средств юридических лиц в депозиты на конкурентных условиях, в соответствии с параметрами процентной политики Банка.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, планируется систематически совершенствовать линейку депозитных продуктов для частных лиц с учетом потребительского спроса, конкурентной среды и параметров процентной политики Банка. Осуществление на постоянной основе мониторинга условий банков-конкурентов по привлечению средств населения во вклады позволит своевременно вносить соответствующие изменения в процентную политику Банка, что обеспечит поддержание конкурентных преимуществ Банка и позволит избежать масштабного оттока клиентов-вкладчиков. Условия привлечения средств во вклады должны быть просты и понятны каждому.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО ВКАБАНК

В 2015 году годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в размере 20 копеек на одну обыкновенную именованную акцию. Выплата дивидендов номинальному держателю, зарегистрированному в реестре акционеров Банка, была произведена не позднее 10 рабочих дней; другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6. Описание основных факторов риска, связанных с банковской деятельностью

В АО ВКАБАНК функционирует система управления банковскими рисками, главной целью которой является выявление и анализ всех возможных рисков, возникающих у банка в процессе деятельности, защита интересов акционеров и клиентов от возможных финансовых потерь, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, а также обеспечение стабильности функционирования организации.

Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках разработанного и утвержденного Советом Директоров «Положения по управлению банковскими рисками». Данное Положение является основным документом Банка и определяет цели, задачи, принципы и инструменты политики управления банковскими рисками, а также утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками.

К рискам, оказывающим существенное влияние на деятельность Банка, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск при осуществлении операций с использованием платежных карт, страновой и стратегический риски.

Основные цели управления рисками в банковской деятельности:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
 - обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости деятельности Банка;
 - неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
 - урегулирование конфликтов интересов;
 - создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
 - обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Система управления банковскими рисками включает в себя:
- совокупность способов и методов оценки рисков,
 - методы минимизации рисков,
 - внутренний контроль.
- Система управления банковскими рисками базируется на разработанной внутренней нормативной базе Банка и направлена на решение следующих основных задач:
- эффективная оценка уровней всех видов рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка;
 - исключение превышения уровней рисков предельно допустимой величины;
 - обеспечение необходимой информационной базы для принятия управленческих решений менеджментом Банка;
 - минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
 - обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
 - достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
 - обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
 - недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

6.1 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов Банка:

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика.

На постоянной основе (в процессе кредитования):

- текущий анализ кредитоспособности заемщика,
- оценку качества кредитного портфеля Банка.

Система лимитов кредитования определена и установлена разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Порядок оценки кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов предоставления кредитов Банка и в процессе кредитования, включая анализ кредитоспособности заемщика, определен и установлен «Стандартом по вопросам кредитования», утвержденным решением Правления Банка.

Оценка качества кредитного портфеля Банка осуществляется на регулярной основе посредством составления ежемесячных оперативных отчетов сектором управления рисками Банка.

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Для целей оценки и эффективного управления кредитным риском Банка сектором управления рисками ежемесячно осуществляется стресс-тестирование кредитного риска. Для проведения стресс-тестирования используется сценарий, предполагающий использования максимального процента отчисления в резерв на возможные потери по ссудной задолженности III-IV категорий качества - 50% и 100 % соответственно. Результаты стресс-тестирования включаются в Отчет об оценке качества фактически сложившегося кредитного портфеля Банка.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

6.2. Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных «Положением по управлению банковскими рисками».

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ результатов деятельности банка.

Кроме того, анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату,
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях управления и поддержания ликвидности Банка осуществляется оценка соответствия требованиям Банка России фактических значений показателей достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, размеров принимаемых кредитной организацией кредитных рисков при размещении денежных средств.

Оценка осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Производимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно, на постоянной основе, оценить состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка.

В рамках прогноза ликвидности Банка, при планировании сделок, могущих оказать влияние на состояние ликвидности Банка, также производится оперативный расчет обязательных нормативов. Прогнозный анализ ликвидности Банка осуществляется сектором управления рисками с использованием сценариев наихудшего для Банка развития событий, влияющих на состояние ликвидности.

В целях оценки запаса ликвидности Банка на случай непредвиденной ситуации сектором управления рисками проводится стресс-тестирование состояния ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным вариантам развития событий, учитывающим влияние значимых для Банка факторов, в т.ч. предусматривающим наихудший вариант развития событий (например, единовременного оттока средств со счетов клиентов, выдачи большого количества ссуд, непогашения крупной ссуды и т.п.). Выбор конкретного сценария стресс-тестирования определяется в зависимости от текущих условий деятельности Банка, прогнозируемых изменений структуры активов и пассивов, других внешних и внутренних факторов риска.

6.3.Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процентную политику Банка,
- измерение и анализ общего уровня процентного риска,
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка,
- хеджирование процентного риска,
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель

достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

При проведении процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие принципы:

- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции.

Для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

6.4. Рыночный риск

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Сектором управления рисками на основе данных по процентному, фондовому и валютному риску в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Система управления данным риском включает в себя:

- по операциям с ценными бумагами - установление лимитов по вложениям в ценные бумаги, текущий и предварительный анализ состояния фондового рынка, оценку возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг, ежедневный анализ уровня рыночного риска финансовых инструментов портфеля ценных бумаг (в соответствии с разделами «Лимитная политика» и «Управление фондовым риском» «Положения по управлению банковскими рисками»).

- по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами – оценку валютного риска - расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют и учетной цены драгоценных металлов (в соответствии с разделом «Управление валютным риском» «Положения по управлению банковскими рисками»).

6.5. Фондовый риск

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень их доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами, его финансового состояния и прочих факторов. При покупке ценных бумаг особое внимание уделяется их ликвидности, которая определяет возможность безубыточной продажи ценных бумаг в течение короткого промежутка времени. При равном уровне ликвидности приобретаются ценные бумаги с большей доходностью.

Правление Банка определяет направление инвестирования средств, устанавливает лимиты вложений (в т.ч. внутрисекторные лимиты) в различные категории ценных бумаг с целью минимизировать степень рисков, в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Для определения риска применяется экспертный метод. Специалистами Банка ежедневно проводится технический анализ рынка ценных бумаг. При этом используются возможности программных комплексов, находящихся в свободном доступе в сети Интернет. Технический анализ проводится в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном временных диапазонах. Решение о покупке корпоративных ценных бумаг принимается при ситуации, когда технические индикаторы не показывают серьезного ухудшения динамики цен на акции и рассматриваемые эмитенты ценных бумаг имеют устойчивое положение на фондовом рынке в долгосрочной перспективе.

Также проводится аналитическая работа, и осуществляется подготовка аналитических документов (отчетов, записок, обзоров), содержащих:

- описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозы относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке.

6.6. Валютный риск

Валютный риск – это риск, вызванный несовпадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы, балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах,
- неисполнение обязательств контрагентом по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции),
- увеличение обязательств перед контрагентом по заключенным сделкам,
- неисполнение контрагентом обязательств по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

Лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценном металле (в соответствии с разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками»).

Хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами.

Диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам.

Текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день.

Контроль за изменением показателей оценки уровня валютного риска.

Контроль за операциями с иностранной валютой и драгоценными металлами направлен на ограничение валютного риска с целью обеспечения устойчивой текущей работы и получения запланированной прибыли.

Для внутреннего контроля за величиной валютного риска по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами используются следующие показатели:

- открытая валютная позиция в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- остаток средств на счетах «Ностро» в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- сумма размещенных межбанковских депозитов в иностранной валюте;
- сумма конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- сумма сделок купли/продажи драгоценных металлов.

Для целей оценки и эффективного управления валютным риском Банка сектором управления рисками осуществляется стресс-тестирование валютного риска. Для проведения стресс-тестирования используется два сценария, предполагающие рост и падение курсов иностранных валют по сравнению с официальным курсом, установленным Банком России на дату проведения стресс-тестирования. Значения курсов иностранных валют для проведения стресс-тестирования определяются на основе динамики курсов иностранных валют к рублю за последние 3 месяца, прогноза их изменений, с учетом влияния макроэкономических и геополитических факторов.

6.7. Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Каждое структурное подразделение Банка, деятельность которого подвержена правовому риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска. Внутренними документами структурных подразделений определяются:

- правила и порядок осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений, а также обязательность их соблюдения,
- своевременность и порядок информирования работников об изменениях законодательства РФ, об изменениях внутренних документов структурного подразделения,
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок,
- сбор информации о фактах проявления правового риска,
- методы (способы, подходы) минимизации правового риска.

При оценке уровня правового риска в целом по Банку могут использоваться следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

На основе данных структурных подразделений Правлению Банка предоставляется отчет об оценке уровня правового риска в целом по Банку с целью проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска.

6.8. Операционный риск

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок - на случай возникновения непредвиденных факторов риска, Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Одним из источников операционного риска является риск информационной безопасности.

Задачами системы управления информационной безопасностью (ИБ) являются:

- систематизация процессов обеспечения ИБ;
- расстановка приоритетов Банка в области ИБ;
- достижение адекватности системы ИБ существующим рискам;
- достижение ее «прозрачности», что позволяет четко определить, как взаимосвязаны процессы и подсистемы ИБ, кто за них отвечает, какие финансовые и людские ресурсы необходимы для их обеспечения и т.д.;
- обеспечение эффективного отслеживания изменений, вносимых в систему информационной безопасности, процессов выполнения политики безопасности;
- эффективное управление системой в критических ситуациях.

Система управления риском ИБ в Банке разработана в соответствии с рекомендациями Стандарта Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения". Для регламентации действий сотрудников Банка в области ИБ разработаны следующие внутренние документы Банка:

- «Политика информационной безопасности»;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;
- Стандарты обеспечения информационной безопасности внутренних структурных подразделений Банка;
- Документы об обработке персональных данных субъектов.

В целях обеспечения сохранности информации и ее безопасности в Банке руководители внутренних структурных подразделений Банка назначены ответственными за обеспечение работниками Банка информационной безопасности.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и осуществляет необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

На основе данных структурных подразделений, сектором управления рисками ежемесячно Правлению Банка предоставлялся отчет об оценке уровня операционного риска в целом по Банку с целью принятия мер по исключению рисков в будущем.

6.9. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях выявления и обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне внутренними документами структурных подразделений предусматриваются:

- факторы риска потери деловой репутации;
- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка;
- порядок контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и контрагентов перед Банком;
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- основные способы минимизации риска потери деловой репутации.

Также в целях минимизации риска потери деловой репутации, изучается информация о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников. Производится своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Дополнительно, для контроля и своевременного реагирования на отзывы клиентов о работе банковских специалистов, в Банке действует телефон «горячей линии». Определен порядок сбора поступающих сообщений, информирования руководителей соответствующих структурных подразделений и руководства Банка и порядок реагирования на поступающую информацию.

6.10. Риск при осуществлении операций с использованием платежных систем.

Управление рисками при осуществлении операций с использованием платежных систем осуществляется Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и иных законодательных актов РФ, Банка России, Правил платежных систем, участником которых является Банк, а также настоящего Положения.

Функции по управлению рисками в Банке, как участнике платежных систем, осуществляются руководителями структурных подразделений и их сотрудниками, специалистом по защите информации, в соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

Обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в платежных системах, осуществляет Сектор управления рисками Банка.

6.11. Риск при осуществлении операций с использованием платежных карт

Под **риском при осуществлении операций с использованием платежных карт** понимается риск понесения потерь, вызванных неисполнением эмитентами платежных карт своих обязательств по возмещению затрат, связанных с обслуживанием Банком данных карт, возможными мошенническими действиями с платежными картами в инфраструктуре приема платежей.

Система управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт включает:

использование микропроцессорной технологии при осуществлении Банком эмиссии платежных карт, минимизирующей риски мошенничества с картами;

однозначный контроль правомочности совершения операции с использованием платежной карты посредством предъявления клиентом персонального идентификационного кода карты (ПИН карты), являющегося

аналогом собственноручной подписи (АСП), при совершении операций в устройствах, предназначенных для приема карт;

разграничение полномочий сотрудников Банка, при совершении ими операций с использованием платежных карт, назначение им различных прав доступа в программные комплексы;

установление лимитов совершения операций по выдаче наличных денежных средств, осуществления переводов, оплаты товаров (услуг) с использованием платежных карт, обслуживание клиентов с платежными картами в режиме авторизации их платежными системами и действия поручительства юридического лица - оператора платежной системы, процессингового центра;

совершение операций с платежными картами при условии регистрации сотрудников банка в программах с использованием служебных и терминальных карт оборудования для приема платежных карт, выдаваемых исполнителям на основании приказа руководителя банка,

текущий анализ состояния и развития платежных систем;

соблюдение сотрудниками банка должностных инструкций, «Внутрибанковских правил осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга платежных карт» (Внутрибанковские Правила), положений банка по осуществлению расчетов с использованием платежных карт;

поддержание на высоком техническом уровне программного обеспечения, оборудования и технологических процессов, связанных с процедурами обслуживания держателей платежных карт;

обязательное тестирование новых версий программного обеспечения системы обслуживания банковских карт;

использование системы лимитирования денежной наличности банкоматов для регулирования наличных денежных потоков в рамках заключенных договоров о «зарплатном» проекте с юридическими и физическими лицами;

эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов и осуществления банковских операций, утвержденные в составе Внутрибанковских Правил Порядок работы с заявлениями Клиентов о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении операций с Картами и Порядок рассмотрения Банком заявлений Клиентов по операциям с использованием платежных карт, совершенных без их согласия;

выбор поставщиков оборудования для осуществления операций с банковскими картами из числа надежных и хорошо зарекомендовавших себя на рынке поставщиков оборудования и программного обеспечения;

обучение персонала.

6.12. Страновой риск

Страновой риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (участниками трансграничных переводов) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Оценка странового риска используется для определения степени риска вложений Банка в финансовые инструменты в соответствующей стране (в т.ч. для классификации категории качества средств (кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах) размещенных в банках-нерезидентах), а также рисков по трансграничным переводам (в т.ч. по системам денежных переводов).

С целью минимизации странового риска, Банком устанавливаются корреспондентские отношения только с банками-нерезидентами стран, входящими в группу развитых стран.

В целях своевременной и объективной оценки, эффективного управления страновым риском осуществляется ежедневный мониторинг политической и экономической ситуации в странах нахождения контрагентов и участников маршрутов трансграничных переводов в иностранной валюте и валюте РФ, изменений кредитных рейтингов этих стран.

С целью минимизации странового риска, Банком устанавливаются корреспондентские отношения только с банками-нерезидентами стран, входящими в группу развитых стран. Банком осуществляется оценка социально-экономической ситуации в регионе нахождения банков- корреспондентов на постоянной основе.

6.13. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающейся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью минимизации стратегического риска, текущая деятельность Банка проводится в соответствии со Стратегией развития Банка, ежегодно утверждаемой Советом директоров и имеющей в своей основе максимизацию доходов и эффективное управление системой банковских рисков. Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка определен в соответствии с внутренним документом «Основные принципы и порядок разработки Стратегии развития деятельности», утвержденным Советом директоров Банка.

Стратегия Банка направлена на налаживание прочных отношений с клиентами посредством предложения более широкого спектра финансовых решений, сочетающих технологии, опыт и финансовые возможности. Основная стратегическая задача Банка – увеличение доходов за счет разумного совмещения роста эффективности операций, внедрение новых технологий, при повышении качества управления банковскими рисками и обеспечения соблюдения всех нормативных требований.

7. Перечень совершенных АО ВКАБАНК в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена гл. XI ФЗ «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.

В 2015 году сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не заключались.

Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», в 2015 году составила 6,6 млн. руб. Сумма сделок не превышала 5% балансовой стоимости активов Банка.

Все сделки, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», одобрены в установленном действующим законодательством порядке Советом директоров Банка.

Перечень сделок, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», в 2015 году:

Существенные условия сделки	Заинтересованное лицо (лица)	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки
Предмет сделки: Заключение договоров залога и поручительства с ООО «Тамвейл» и договора поручительства с Курьяновым С.В., в обеспечение банковской гарантии предоставляемой ООО «Энегросберегающие проекты юга» Сумма – 240529,71 рублей. Срок - по 15.07.2015 г.	Курьянова Ю.А. Бондаренко Н.И.	Совет директоров
Предмет сделки: Пролонгация депозитного договора с Обществом с ограниченной ответственностью «ОФФИС» Сумма- 1000000 рублей. Срок – 91 календарный день. Ставка – 9,0 % годовых.	Сухоруков В.П. Бондаренко Н.И. Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Пролонгация депозитного договора с Обществом с ограниченной ответственностью «ОФФИС» Сумма- 1000000 рублей. Срок – 91 календарный день. Ставка – 8,5 % годовых.	Сухоруков В.П. Бондаренко Н.И. Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Пролонгация депозитного договора с Обществом с ограниченной ответственностью «ОФФИС» Сумма- 1000000 рублей. Срок – 91 календарный день. Ставка – 8,0 % годовых.	Сухоруков В.П. Бондаренко Н.И. Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Пролонгация депозитного договора с Обществом с ограниченной ответственностью «ОФФИС» Сумма- 1000000 рублей. Срок – 91 календарный день. Ставка – 8,0 % годовых.	Сухоруков В.П. Бондаренко Н.И. Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Заключение договора поручительства с Орлянской Н.В.в обеспечение кредита, предоставляемого Безеде Н.Д. Сумма- 30,0 тыс. рублей. Срок – 18 месяцев. Ставка -21 % годовых.	Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Заключение договора поручительства с Орлянской Н.В.в обеспечение кредита, предоставляемого Безеде Н.Д. Сумма- 150,0 тыс. рублей. Срок – 3 года. Ставка -21 % годовых.	Орлянская Н.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Выдача кредита Паненко С.В. Сумма - 2000,0 тыс. рублей. Срок-2 года. Ставка - под 24 % годовых.	Паненко С.В.	Совет директоров
Предмет сделки: Выдача кредита Картавых Н.М. Сумма - 150,0 тыс. рублей. Срок-2 года. Ставка - под 24 % годовых.	Картавых Н.М.	Совет директоров

8. Сведения о Совете директоров АО ВКАБАНК

Состав Совета директоров

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Владимир Павлович	1949	<p>Наименование учебного заведения: Волгоградский инженерно-строительный институт Год окончания: 1981</p> <p>Специальность: Промышленное и гражданское строительство Квалификация: Инженер-строитель</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1989</p> <p>Специальность: Организация экономической работы в кредитных учреждениях Квалификация: Организатор экономической работы в кредитных учреждениях</p>	С 26.04.2006г. Президент АО ВКАБАНК	25,049%	25,049%
2	Сухоруков Дмитрий Владимирович	1971	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1997</p> <p>Специальность: Судовые энергетические установки Квалификация: Морской инженер</p> <p>Кандидат экономических наук с 2003г.</p>	С 20.12.2005г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	0,0001%	0,0001%
3	Бондаренко Надежда Ивановна	1950	<p>Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства Год окончания: 1974</p> <p>Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист</p>	С 24.02.1992г. – Вице-президент АО ВКАБАНК	19,817%	19,817%
4	Курьянова Юлия Александровна	1976	<p>Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 1998</p> <p>Специальность:</p>	С 31.03.2006г. – Второй вице-президент АО ВКАБАНК	1,963%	1,963%

			Бухгалтерский учет и аудит Квалификация: Экономист			
5	Бондаренко Олеся Александровна	1982	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Маркетинг Квалификация: Маркетолог	С 18.07.2012г. - Индивидуальный предприниматель Бондаренко О.А.	0,448%	0,448%
6	Ломова Людмила Николаевна	1956	Наименование учебного заведения: Астраханский учетно-кредитный техникум Госбанка СССР Год окончания: 1977 Специальность: Учет и оперативная техника Квалификация: Бухгалтер	С 28.05.2014г. – Советник по финансам АО ВКАБАНК	20,069%	20,069%
7	Куркина Марина Михайловна	1978	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 28.05.2014г. – Главный бухгалтер АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
8	Орлянская Наталья Владимировна	1980	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2002 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 01.02.2008г. - Директор ООО «ОФФИС»	0,449%	0,449%
9	Паненко Сергей Владимирович	1949	Наименование учебного заведения: Волгоградский политехнический институт Год окончания: 1972 Специальность: Механическое оборудование автоматических установок Квалификация: Инженер-механик	С 10.01.2011г. – Советник генерального Директора ОАО «Астраханьнефтехим-монтаж»	5,417%	5,417%
10	Красноцветов Александр Сергеевич	1946	Наименование учебного заведения: Ростовский-на-Дону институт инженеров железнодорожного транспорта Год окончания: 1971 Специальность: Тепловозы и тепловозное хозяйство Квалификация: Инженер-механик	С 27.05.2010г. -Председатель Совета директоров ОАО «Астраханстрой»	0,239%	0,239%
11	Бадалов Сергей Сергеевич	1957	Наименование учебного заведения: Московский институт нефтехимической и газовой промышленности им. М.М.Губкина Год окончания: 1980 Специальность: Бурение нефтяных и газовых скважин Квалификация: Горный инженер Кандидат технических наук	С 28.04.2005г. – Член Совета директоров Банка С 26.04.2012г. – Председатель Совета директоров Банка	0,222%	0,222%

			с 1989г.			
12	Харченко Виктор Александрович	1946	Наименование учебного заведения: Рязанский радиотехнический институт Год окончания: 1974 Специальность: Автоматизированные системы управления Квалификация: Инженер-электрик	С 01.01.2011г. – Заместитель генерального директора ОАО «Электа»	0,369%	0,369%

В течение 2015 года доли участия в уставном капитале АО ВКАБАНК членов Совета директоров не менялись. Избранный на собрании Совета директоров АО ВКАБАНК работал весь отчетный год в полном составе без изменений. Доля акций членов Совета директоров в Уставном капитале Банка составляет 74,2621%.

9. Сведения о Президенте и членах Правления АО ВКАБАНК

Президент АО ВКАБАНК – Сухоруков Владимир Павлович Состав Правления Банка

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия в уставном капитале АО ВКАБАНК	Доля принадлежащих обыкновенных акций АО ВКАБАНК
1	Сухоруков Владимир Павлович	1949	Наименование учебного заведения: Волгоградский инженерно-строительный институт Год окончания: 1981 Специальность: Промышленное и гражданское строительство Квалификация: Инженер-строитель Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1989 Специальность: Организация экономической работы в кредитных учреждениях Квалификация: Организатор экономической работы в кредитных учреждениях	С 26.04.2006г. Президент АО ВКАБАНК	25,049%	25,049%
2	Бондаренко Надежда Ивановна	1950	Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства Год окончания: 1974 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист	С 24.02.1992г. – Вице-президент АО ВКАБАНК	19,817%	19,817%
3	Куркина Марина Михайловна	1978	Наименование учебного заведения: Астраханский государственный технический университет Год окончания: 2004 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист	С 28.05.2014г. – Главный бухгалтер АО ВКАБАНК	0,220%	0,220%
4	Кучикаева Елена Валерьевна	1972	Наименование учебного заведения: Астраханский технический институт рыбной промышленности и хозяйства Год окончания: 1994	С 02.03.2009г. – Начальник Финансово-экономического отдела АО ВКАБАНК	0%	0%

			Специальность: Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности Квалификация: Экономист			
5	Картавых Наталья Михайловна	1956	Наименование учебного заведения: Астраханский учетно- кредитный техникум Госбанка СССР Год окончания: 1974 Специальность: Учет и оперативная техника Квалификация: Бухгалтер Наименование учебного заведения: Всесоюзный ордена «Знак почета» заочный финансово- экономический институт Год окончания: 1985 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист	С 02.06.2014г. – Начальник дополнительного офиса «Трусовский» АО ВКАБАНК	2,280%	2,280%

В течение 2015 года отсутствовали сделки по приобретению или отчуждению акций АО ВКАБАНК, совершенные единоличным исполнительным органом или членами коллегиального исполнительного органа.

10. Основные положения политики АО ВКАБАНК в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.

Оплата труда работников осуществляется на основании принятого в Банке «Положения о системе оплаты труда в АО ВКАБАНК».

Не реже одного раза в год, Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита и сектор управления рисками с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и принимаемым Банком рискам.

Система оплаты труда предусматривает краткосрочные и отсроченные вознаграждения в денежной форме.

Отсроченное вознаграждение применяется к членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающим интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Крупным признается вознаграждение в сумме составляющей 5% от капитала банка и более.

Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

1. Фиксированная часть оплаты труда – выплаты не связанные с результатами деятельности, которая состоит из:
 - постоянной части оплаты труда – оклад;
 - переменной части оплаты труда – доплаты, компенсационные выплаты, разовые премии и стимулирующие вознаграждения.
2. Нефиксированная часть оплаты труда – выплата вознаграждения, связанного с результатами деятельности банка, которая состоит из:
 - ежемесячной авансовой премии, выплачиваемой в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)»;
 - годовой премии, выплачиваемой по решению Правления банка в зависимости от выполнения поставленных задач;
 - части прибыли, распределяемой отдельным работникам по списку, утвержденному Советом директоров Банка.

Размер годовой премии определяется в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на отчетный год.

Годовая премия выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли (прибыль после налогообложения) по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 100% от запланированного показателя. В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работниками принимает президент Банка.

В случае, если чистая прибыль составляет менее 100% от запланированного показателя, решение о выплате премии и объеме денежных средств, принимает Совет директоров.

На вознаграждение отдельных работников может быть направлено не более 50% от суммы полученной прибыли после налогообложения за отчетный год. Решение о направлении части прибыли на поощрение принимается Советом директоров в зависимости от степени достижения поставленных целей с учетом принятых в банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Сумма прибыли, направляемая на

выплату вознаграждения, утверждается общим Собранием акционеров. После утверждения общей суммы вознаграждения, Совет директоров определяет сумму по каждому работнику.

Вознаграждение исполнительных органов Банка и отдельных сотрудников, принимающих риски

Единому исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (Правление банка) и сотрудникам, принимающих риски сумма нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

По итогам деятельности банка за 11 месяцев и в целом за год, последующая выплата нефиксированной части оплаты труда работников, данной категории, может быть скорректирована Правлением Банка в зависимости от достигнутых показателей деятельности. Для принятия решения о такой корректировке, работник подразделения осуществляющего управление рисками предоставляет Правлению Банка профессиональное суждение, содержащее данные о фактически полученных количественных и (или) качественных показателях, характеризующих деятельность Банка. Необходимость корректировок определяется Правлением Банка в зависимости от фактически достигнутых показателей и соответствия их показателям Стратегии развития деятельности Банка.

К данной категории работников применяется отсрочка (рассрочка) выплаты вознаграждения и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока.

Вознаграждение работникам службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работникам подразделения осуществляющих управление рисками

Размер общего фонда оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, работников подразделения, осуществляющего управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оплате труда сотрудников данных подразделений учитывается качество выполнения работниками поставленных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Вознаграждения исполнительным органам

Тыс. руб.

Виды выплат	2015г.
Краткосрочные вознаграждения	30925
Итого:	30925

Вознаграждения Совету директоров

Тыс.руб.

Виды выплат	2015г.
Оплата труда	8305
Итого:	8305

Крупные вознаграждения не выплачивались.

11. Сведения о соблюдении АО ВКАБАНК принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

АО ВКАБАНК, содействуя реализации национальных проектов Российской Федерации, 16 апреля 2008 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному на XIX съезде Ассоциации Российских банков.

АО ВКАБАНК в процессе своей деятельности следует основным принципам корпоративного управления в соответствии с Кодексом Корпоративного управления (утв. Решением общего собрания акционеров Банка от 28.04.2015г.).

Кодекс корпоративного управления Банка является основополагающим документом, определяющим основные принципы и стандарты, используемые в управлении акционерным обществом Волго-Каспийский Акционерный Банк.

Положения, содержащиеся в Кодексе корпоративного управления, разработаны в соответствии с положениями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, Устава Банка, с учетом сложившейся практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка.

Банк принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в Кодексе корпоративного управления принципам управления и правилам корпоративного поведения и прилагать разумные усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности.

Цель введения в действие Кодекса корпоративного управления состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности АО ВКАБАНК надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно признанным стандартам, основанным на безусловном соблюдении требований законодательства, на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества, защите интересов акционеров Банка.

Следование нормам Кодекса корпоративного управления направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, на формирование положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Соблюдая нормы Кодекса корпоративного управления, Банк действует в интересах акционеров, уважая их права и законные интересы.

Корпоративное управление Банка, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров, статусе самого Банка и направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том

числе роста активов Банка и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Основные принципы корпоративного управления Банка, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления:

1. Равенство. Данный принцип обеспечивает одинаково равное отношение ко всем акционерами Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- придерживается позиции равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством РФ, уставом Банка и настоящим Кодексом;
- соблюдает порядок созыва и проведения общего собрания, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера;
- соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Банка к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;
- устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц в орган управления Банка, предусматривающую представление всем акционерам полной информации в отношении таких лиц;
- принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

2. Подотчетность. Данный принцип обеспечивает полную подотчетность Банка перед акционерами, обеспечивая своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;
- включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год;
- устанавливает единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Банка интересующей их информации;
- детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей вопросы коммерческой и банковской тайны;
- соблюдает требования законодательства по раскрытию информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

3. Управляемость. Данный принцип позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор, обладающий соответствующей лицензией уполномоченного органа;
- соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении общего собрания акционеров до сведения максимально большого числа акционеров Банка, надлежащим образом подготовиться к участию в общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения общего собрания акционеров Банк осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Банком, в том числе посредством заочного голосования;
- соблюдает установленные действующим законодательством и Уставом Банка условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Банка путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в члены Совета директоров Банка. Устанавливает единые требования к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в члены Совета директоров и неукоснительно соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Банком акционеров.

4. Открытость. Данный принцип предоставляет акционерам Банка реально принимать участие в распределении прибыли Банка (получение дивидендов). Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- устанавливает прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;
- для формирования у акционеров точного представления о наличии в Банке условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Банка и предложение по распределению полученной чистой прибыли;
- предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Банка и годовым отчетам;
- применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними правилами Банка меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Банка в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Банка.

5. Прозрачность. Данный принцип обеспечивает максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах;
- предусматривает строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

- детализирует установленный законодательными актами и соблюдает порядок отчетности должностных лиц Банка перед акционерами.

6. Контрольность. Данный принцип предусматривает осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью АО ВКАБАНК и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- решением Совета директоров утверждает Стратегию развития деятельности Банка, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- устанавливает для кандидатов в состав Совета директоров Банка требования, которые позволяют избрать членов, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров;
- устанавливает порядок, обеспечивающий активное участие членов Совета директоров в управлении Банка, с четкой регламентацией процедурных вопросов;
- принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Банка путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Банка.

7. Эффективность. Данный принцип дает возможность разумно и добросовестно осуществлять Правлением Банка эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также устанавливает подотчетность Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам. Для реализации данного принципа корпоративного управления Банк:

- на основании требований действующего законодательства определяет компетенцию Правления Банка, отраженную в Уставе Банка;
- через Совет директоров обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Банка положений Стратегии развития деятельности Банка;
- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка;
- обеспечивает соответствие вознаграждения Председателя и членов Правления, других должностных лиц Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновении иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений осуществляющих выявление и оценку рисков их квалификации, уровню принимаемого риска и реальному вкладу в общие результаты деятельности Банка.
- принимает меры по разумному соблюдению Правлением Банка в своей деятельности интересов третьих лиц, клиентов и партнеров Банка, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Банк или его филиалы (дополнительные офисы);
- создает систему подбора и управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, и позволяющей обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Банка.

8. Ответственность. Данный принцип определяет этические нормы для акционеров Банка. Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Банка путем:

- строгого следования акционерами Банка, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения членов финансовой организации;
- недопустимости злоупотребления акционерами Банка своими правами;
- недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Также данный принцип определяет ответственность должностных лиц Банка при осуществлении ими противоправных, виновных (умышленных или неосторожных) действий либо бездействий, предусмотренную действующим законодательством.

9. Подконтрольность. Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка. Для реализации данного принципа:

- Банке создается система органов внутреннего контроля.
- Исполнительные органы обеспечивают поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.
- Полномочия органов и структурных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, определены Уставом и внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

В процессе своей деятельности АО ВКАБАНК обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка путем выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о нем. Способы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечить свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и ограничению возможности злоупотребления инсайдерской информацией.

12. Информация об объеме каждого из использованных АО ВКАБАНК в 2015 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

Наименование	Сумма (руб.)	Объемы
Тепловая энергия	789 814,05	546,67 Г кал
Электроэнергия	1 482 717,91	337,10 тыс. квт/час
Газ	255 601,07	53,026 тыс. м3
Бензин (автом.)	1 485 930,12	42 414,34 л
Газ (автом.)	61 661,95	4 018 л
Диз. топливо	128 115	4 745 л

Президент АО ВКАБАНК

В.П. Сухоруков

М.П.